

山东省2003年会计人员继续教育指定用书

内部控制控制

& 与

全面预算管理

主编 / 孟凡利

ACCOUNTANT

山东省 2003 年会计人员继续教育指定用书

内部会计控制 与全面预算管理

主编 孟凡利

经济科学出版社

责任编辑：吕 萍 周秀霞 马金玉

责任校对：徐领弟 王肖楠 杨晓莹

版式设计：代小卫

技术编辑：邱 天

内部会计控制与全面预算管理

主编 孟凡利

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

河北省〇五印刷厂印装

850×1168 32 开 11.75 印张 290000 字

2003 年 6 月第一版 2003 年 6 月第一次印刷

印数：000001—250000 册

ISBN 7-5058-3622-6/F·2929 定价：14.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

图书在版编目 (CIP) 数据

内部会计控制与全面预算管理 / 孟凡利主编. —北京:
经济科学出版社, 2003. 6

山东省 2003 年会计人员继续教育指定用书

ISBN 7 - 5058 - 3622 - 6

I. 内... II. 孟... III. ①企业管理 - 会计 - 终生
教育 - 教材 ②企业管理: 财务管理 - 预算 - 终生教育 -
教材 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 048625 号

主 编：孟凡利

副 主 编：张洪军 冯桂华

编写人员：解正湖 于 军 王 健 邱 伟
毕秀玲 梁占海 高海然 陈 超
柴 磊 刘凯声 朱 平 张恒心
王海粟

前 言

为进一步推动会计基础工作规范化管理，促进单位内部会计控制制度建设，提高会计核算和管理水平，保证会计信息质量，省财政厅组织有关专业人员编写了《内部会计控制与全面预算管理》一书，作为 2003 年度会计从业人员继续教育内容之一。本书重点讲解了内部会计控制概要、货币资金控制、采购与付款控制、销售与收款控制和全面预算管理，并附有具体实例。书中不足之处，敬请提出宝贵意见。

二〇〇三年五月

目 录

第一章 内部会计控制概要	(1)
第一节 内部会计控制的概念	(1)
一、内部控制的概念	(1)
二、内部会计控制的概念	(6)
三、实施内部会计控制的必要性	(7)
第二节 内部会计控制规范	(10)
一、发布和实施《内部会计控制规范》的背景	(10)
二、制定《内部会计控制规范》的总体思路	(13)
三、《内部会计控制规范》的法律地位	(13)
第三节 内部会计控制的框架	(15)
一、内部会计控制的目标	(15)
二、内部会计控制的原则	(17)
三、内部会计控制的内容	(19)
四、内部会计控制的方法	(22)
五、内部会计控制的监督检查	(33)
六、内部会计控制的局限性	(34)
第四节 内部会计控制制度的设计与评价	(36)
一、内部会计控制制度的设计	(36)
二、内部会计控制制度的评价	(38)

第二章 货币资金控制	(46)
第一节 货币资金业务概述	(46)
一、货币资金主要业务活动	(46)
二、货币资金内部会计控制具体目标	(47)
三、货币资金控制的主要凭证和记录	(48)
第二节 岗位分工与授权批准	(56)
一、货币资金控制的岗位分工	(57)
二、货币资金控制的授权批准	(63)
附：某单位出纳作业处理准则	(67)
第三节 货币资金收入与支出的控制	(69)
一、货币资金收入的控制	(69)
二、货币资金支出的控制	(76)
三、货币资金内部流动的控制	(80)
附1：某公司货币资金支付管理办法	(81)
附2：某公司报销审核制度	(90)
附3：某公司备用金管理细则	(93)
第四节 现金和银行存款的管理	(94)
一、现金的管理	(94)
二、银行存款的管理	(97)
三、其他货币资金的管理	(100)
第五节 票据和印鉴的管理	(103)
一、票据的管理	(103)
二、印鉴的管理	(107)
附：某公司支票管理制度	(108)
第六节 监督与检查	(110)
一、监督与检查的内容	(110)
二、货币资金内部会计控制制度的测试	(111)

第三章 采购与付款控制	(114)
第一节 采购与付款业务概述	(114)
一、采购与付款主要业务活动	(115)
二、采购与付款内部会计控制目标	(117)
三、采购与付款控制的主要凭证和记录	(118)
第二节 岗位分工与授权批准	(125)
一、采购与付款控制的岗位分工	(126)
二、采购与付款控制的授权批准	(131)
附：某公司采购管理办法	(133)
第三节 请购与审批的控制	(137)
一、请购的控制	(137)
二、采购预算的控制	(139)
三、审批的控制	(141)
附：某单位请购单审批管理规定	(142)
第四节 采购与验收的控制	(144)
一、采购的控制	(145)
二、验收的控制	(150)
三、案例分析	(153)
附1：某矿务局物资比价采购管理办法实施细则	(154)
附2：某单位进料验收管理办法	(159)
第五节 付款的控制	(161)
一、采购款项支付的控制	(161)
二、确认与记录负债的控制	(164)
三、预付账款和定金的控制	(165)
四、应付款项的控制	(166)
五、退货与折让的控制	(169)
附1：某油田物资采购结算管理办法	(171)
附2：深圳市政府采购资金支付试行办法	(173)

第六节 监督与检查	(175)
一、监督与检查的内容	(175)
二、采购与付款内部控制制度的测试	(176)
附：某单位物资管理内部控制审计办法	(181)
 第四章 销售与收款控制	(186)
第一节 销售与收款业务概述	(186)
一、销售与收款主要业务活动	(186)
二、销售与收款控制的控制目标	(190)
三、销售与收款控制的主要凭证和记录	(192)
第二节 岗位分工与授权批准	(202)
一、销售与收款控制的岗位分工	(202)
二、销售与收款控制的授权批准	(207)
第三节 销售与发货的控制	(211)
一、销售预算控制	(212)
二、销售定价控制	(213)
三、赊销及信用控制	(216)
四、销售和发货的程序控制	(219)
五、销货退回控制	(223)
六、销售记录控制	(225)
附 1：某公司销售管理规则	(225)
附 2：某厂经济合同管理办法	(229)
附 3：某单位发票管理办法	(234)
第四节 收款的控制	(237)
一、现销收款的控制	(237)
二、应收账款的控制	(238)
三、对账的控制	(242)
四、坏账的控制	(243)

五、应收票据的控制	(245)
附1: 某单位销售业务员收款守则	(246)
附2: 某公司问题账款管理办法	(249)
第五节 监督与检查	(252)
一、监督与检查的内容	(252)
二、销售与收款控制制度的测试	(253)
附: 教育系统企业销售与收款内部审计办法	(261)
 第五章 全面预算管理	(264)
第一节 全面预算管理概述	(264)
一、全面预算的含义	(264)
二、全面预算管理的特点	(266)
三、全面预算管理的前提	(269)
四、全面预算的基本内容	(271)
五、全面预算管理的分类	(275)
第二节 全面预算管理组织体系	(278)
一、全面预算管理组织的设置原则	(279)
二、全面预算管理的组织	(280)
三、全面预算管理的内容	(287)
第三节 全面预算的编制程序和方法	(290)
一、全面预算的编制程序	(290)
二、全面预算的编制原则	(292)
三、全面预算的编制依据	(293)
四、全面预算的编制期间	(294)
五、全面预算的编制方法	(295)
第四节 全面预算的编制	(306)
一、销售预算	(306)
二、应收账款预算	(306)

三、生产预算	(307)
四、材料费用和采购预算	(308)
五、应付账款预算	(309)
六、直接人工成本预算	(310)
七、制造费用预算	(311)
八、单位产品成本和期末存货预算	(312)
九、营业费用和管理费用预算	(313)
十、其他现金收支预算	(314)
十一、现金预算	(315)
十二、预计损益表	(317)
十三、预计资产负债表	(318)
十四、汇总编制企业总预算	(319)
十五、预算报批	(319)
第五节 全面预算的执行与控制	(319)
一、全面预算的分解	(320)
二、全面预算的执行	(321)
三、全面预算的调整	(334)
第六节 全面预算的分析与考核	(335)
一、全面预算的内部审计	(335)
二、全面预算的分析	(339)
三、全面预算的考核	(343)
四、全面预算奖惩制度的建立	(346)
附：某公司全面预算管理制度	(348)

第一章 内部会计控制概要

2001年6月22日，财政部以财会〔2001〕41号文件发布了《内部会计控制规范——基本规范（试行）》（以下简称“基本规范”）和《内部会计控制规范——货币资金（试行）》，2002年12月23日财政部又以财会〔2002〕21号文件发布了《内部会计控制规范——采购与付款（试行）》和《内部会计控制规范——销售与收款（试行）》。这四个规范的发布实施，对于深入贯彻《会计法》，强化单位内部会计监督，整顿和规范社会主义市场经济秩序，必将发挥十分重要的促进作用。

第一节 内部会计控制的概念

一、内部控制的概念

中国注册会计师协会制定、财政部批准发布的《独立审计具体准则第9号——内部控制与审计风险》中对内部控制作了定义：“本准则所称内部控制，是指被审计单位为了保证业务活动的有效进行，保护资产的安全和完整，防止、发现、纠正错误与舞弊，保证会计资料的真实、合法、完整而制定和实施的政策与程序。内部控制包括控制环境、会计系统和控制程序。”

所谓控制环境是指对建立、加强或削弱特定政策和程序效率发生影响的各种因素。环境控制反映了董事会、管理者、业主和

其他人员对控制的态度、认识和行动，具体包括：管理者的观念、方式和风格、组织结构、董事会、授权和分配责任的方法、管理控制方法、内部审计、管理政策和实务、外部影响等。

会计系统规定各项经济业务的鉴定、分析、归类、登记和编报的方法，明确各项资产和负债的经营管理责任。

控制程序是指用以保证达到一定目的的方针和程序。具体包括交易授权、职责划分、凭证与记录、资产接触与记录使用和独立稽核等。

内部控制作为一种自我监督和自行调整体系，它的内涵随着人类实践的不断发展而发展，西方发达国家尤其是美国在内部控制的理论和实践方面为我们提供了一些可供借鉴的东西：

（一）内部控制的第一个权威性定义

美国会计师协会审计程序委员会下属的内部控制专门委员会于1949年发表了题为《内部控制、协调系统诸要素及其对管理部门和注册会计师的重要性》的专题报告，对内部控制首次做出了如下权威定义：“内部控制是企业所制定的旨在保护资产、保证会计资料可靠性和准确性、提高经营效率，推动管理部门所制定的各项政策得以贯彻执行的组织计划和相互配套的各种方法及措施”。

（二）内部控制定义的发展——内部会计控制和内部管理控制

1949年的内部控制定义对管理当局加强其管理工作来说，具有极其重要的意义。但对注册会计师来说，该定义似乎范围太广泛了。从内部控制评审作为注册会计师的一种法律责任考虑，注册会计师要求对内部控制定义进行修改。

为此，该委员会根据注册会计师进行审计的要求，将内部控制的四个目标一分为二：前两个目标的控制是内部会计控制，后

两个目标的控制是内部管理控制。

于是1953年10月,审计程序委员会(CAP)又发布了《审计程序公告第19号》(SAP No.19),对内部控制作了如下划分:“广义地说,内部控制按其特点可以划分为会计控制和管理控制。”

1. 会计控制由组织计划和所有保护资产、保护会计记录可靠性或与此有关的方法和程序构成。会计控制包括授权与批准制度;记账、编制财务报表、保管财务资产等职务的分离;财产的实物控制以及内部审计等控制。

2. 管理控制由组织计划和所有为提高经营效率、保证管理部门所制定的各项政策得到贯彻执行或与此直接有关的方法和程序构成。管理控制的方法和程序通常只与财务记录发生间接的关系,包括统计分析、经营报告、雇员培训计划和质量控制等。

1972年,美国准则委员会(ASB)《审计准则公告》的制定者,循着《证券交易法》的路线进行研究和讨论,在第1号公告(SAS No.1)中,对管理控制和会计控制提出并通过了今天广为人知的定义:

1. 内部会计控制。会计控制由组织计划以及与保护资产和保证财务资料可靠性有关的程序和记录构成。会计控制旨在保证:经济业务的执行符合管理部门的一般授权或特殊授权的要求;经济业务的记录必须有利于按照一般公认会计原则或其他有关标准编制财务报表,以及落实资产责任;只有在得到管理部门批准的情况下,才能接触资产;按照适当的间隔期限,将资产的账面记录与实物资产进行对比,一经发现差异,应采取相应的补救措施。

2. 内部管理控制。管理控制包括但不限于组织计划以及与管理部授权办理经济业务的决策过程有关的程序及其记录。这种授权活动是管理部门的职责,它直接与管理部执行该组织的

经营目标有关，是对经济业务进行会计控制的起点。

（三）内部控制结构和内部控制整体架构

1. 内部控制结构 (Internal Control Structure)

1988年4月美国注册会计师协会发布的《审计准则公告第55号》(SAS No. 55)，规定从1990年1月起以该文告取代1972年发布的《审计准则公告第1号》。该文告首次以内部控制结构 (Internal Control Structure) 一词取代原有的“内部控制”一词，而且文告提出的内部控制内容比以前更为实在，条理更加清楚。该文告的颁布和实施可视为内部控制理论研究的一个新的突破性成果。我国《独立审计具体准则第9号——内部控制与审计风险》基本上延续了这个定义。

2. 内部控制整体架构 (Internal Control-Integrated Framework)

1992年，美国“反对虚假财务报告委员会” (National Commission on Fraudulent Reporting) 所属的“内部控制专门研究委员会发起机构委员会” (Committee of Sponsoring Organizations of the Tread-way Commission，简称COSO委员会)，在进行专门研究后提出专题报告：《内部控制——整体架构》 (Internal Control-Integrated Framework)，也称COSO报告。经过两年的修改，1994年COSO委员会提出对外报告的修改篇，扩大了内部控制涵盖范围，增加了与保障资产安全有关的控制，得到了美国审计署 (General Accounting Office, GAO) 的认可。与此同时，AICPA全面接受COSO报告的内容，于1995年据以发布了《审计准则公告第78号》 (SAS No. 78)，并自1997年1月起取代了《审计准则公告第55号》。

COSO报告指出：内部控制是一个过程，受企业董事会、管理当局和其他员工影响，旨在保证财务报告的可靠性、经营的效果和效率以及现行法规的遵循。它认为内部控制整体架构主要由

控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、监督五项要素构成。

(1) 控制环境 (Control Environment)

控制环境主要指企业的核心人员以及这些人的个别属性和所处的工作环境，控制环境提供企业纪律与架构，塑造企业文化，并影响企业员工的控制意识，是所有其他内部控制组成要素的基础。

(2) 风险评估 (Risk Appraisal)

企业必须制定目标，该目标必须和销售、生产、采购、财务等作业相结合。为此，企业必须设立可辨认、分析和管理相关风险的机制，以了解自身所面临的风险，并适时加以处理。

(3) 控制活动 (Control Activity)

控制活动，是确保管理阶层的指令得以执行的政策及程序，如核准、授权、验证、调节、复核营业绩效，保障资产安全及职务分工等。

(4) 信息与沟通 (Information Communication)

企业在经营过程中，必须识别、捕捉确切的信息，并进行交流和沟通。信息系统不仅处理企业内部所产生的信息，同时也处理企业外部的各项、活动及环境等有关信息。

(5) 监督 (Monitoring)

监督是经营管理部门对内控的管理监督和内审监察部门对内控的再监督与再评价活动的总称。监督活动由持续监督、个别评估所组成，主要应关注监督评审程序的合理性、对内控缺陷的报告和对政策程序的调整等等，确保企业内部控制能持续有效地运作。